

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»**

ЄДРПОУ 32495221 місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, б. 2

**ЗВІТ  
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
за 2018 рік**

**1. Мета провадження діяльності фінансової установи.**

*ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» створене з метою обслуговування фізичних і юридичних осіб, незалежно від їх державної належності та форм власності, на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.*

*Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.*

**2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.**

*Товариство дотримується принципів, зазначених в Кодексі корпоративного управління, а саме: рівне ставлення до акціонерів; дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства; підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства; підзвітність Правління перед акціонерами; ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці; визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб; заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць; дотримання етичних норм ділової поведінки; дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів.*

**3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

| Найменування                                                     | Станом на<br>31.12.2016 | Станом на<br>31.12.2017 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                  | %                       | %                       |
| КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД<br>(RISEMILE TRADING LIMITED) | 45,16                   | 45,16                   |
| ТОВ «АГАСІ» ЄДРПОУ 32232875                                      | 54,64                   | 54,64                   |

*Будь-яких змін у складі власників Товариства протягом року не відбувалось.*

**4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

*Створення Наглядової ради в фінансовій установі Статутом Товариства не передбачено.*

**5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.**

*Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю компанії*

*Правління Товариства складається з 3 (Трьох) осіб: Голови правління та двох членів правління.*

*Голова Правління – Шрайбман Олександр Юхимович*

*Члени Правління – Кирпичова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна*

*Будь-яких змін у складі виконавчого органу протягом року не відбувалось.*

6. **Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

*Порушень не встановлено.*

7. **Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.**

*Заходи впливу протягом звітного періоду до Товариства не застосовувались.*

8. **Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.**

*Голова Правління Шрайбман Олександр Юхимович – 50,0 тис. грн.,*

*член правління Кирпичова Ольга Вікторівна – 48 тис. грн.,*

*член правління Волошина Ольга Валеріївна – 48 тис. грн.*

9. **Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.**

*Зміна будь-якого фактору може приводити до зміни фінансового стану Товариства. На фінансову стійкість впливають, головним чином, такі фактори:*

- статутний капітал, його обсяг і структура;*
- страхові резерви (достатні для майбутніх виплат);*
- система перестрахування;*
- ступінь залучення Товариства в інвестиційну діяльність;*
- якість страхового портфеля (величина, стійкість, структура);*
- склад і структура тарифної ставки*
- мобільність Товариства (здатність швидко й адекватно реагувати на виклики середовища);*
- структура самої організації;*
- склад і структура витрат, стратегія компанії щодо витрат;*
- інфляція, час, тривалість звітного періоду;*
- стратегія компанії щодо обсягу нерозподіленого прибутку;*
- гарантійні фонди, участь у централізованих резервних фондах і добровільних фондах страхових гарантій;*
- маркетингова політика і менеджмент;*
- кон'юнктура ринку.*

*Враховуючи, що діяльність здійснюється в Україні, можна зазначити, що на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові потоки України. Як відомо, ринок України на даний час значно постраждав в результаті політичної нестабільності, зовнішньо-політичного конфлікту, окупації Криму та довготривалого проведення анти-терористичної операції на сході країни. Нестабільність банківської системи, непередбачуваність курсу долара США, який є основною валютою міжнародної торгівлі, міжнародної ліквідності і іноземних інвестицій, можуть привести до непередбачуваних наслідків фінансово-господарської діяльності.*

*Законодавча та податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж схильні до частих змін.*

10. **Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

*З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками, розроблену відповідно до норм чинного законодавства України.*

*При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:*

| <i>Ризик</i>                  | <i>Характеристика</i>                                                                                                                                                    |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Андеррайтинговий ризик</i> | <i>- ризик недостатності премій і резервів;</i><br><i>- катастрофічний ризик;</i><br><i>- ризик страхування здоров'я;</i><br><i>- андеррайтинговий операційний ризик</i> |
| <i>Ринковий ризик</i>         | <i>- ризик інвестицій в акції;</i><br><i>- ризик процентної ставки;</i><br><i>- валютний ризик;</i><br><i>- ризик спреду;</i>                                            |

|                           |                                                                                                                                                                                |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- майновий ризик;</li> <li>- ризик ринкової концентрації;</li> <li>- ризик ліквідності</li> <li>- ринковий операційний ризик</li> </ul> |
| Ризик дефолту контрагента | - ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання                                                                                      |
| Операційний ризик         | - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій       |

**11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

*У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту встановлювалось:*

- реальність та достовірність господарських операцій;
- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
- дотримання періодичності проведення господарських операцій;
- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;
- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

**12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

*Відсутні.*

**13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

*Операції відсутні.*

**14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.**

*До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; члени провідного управлінського персоналу Товариства.*

*Реалізація послуг – укладені договори страхування з пов'язаними особами на загальну суму 21 720 тис. грн.*

*Трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління – здійснено виплат на загальну суму 146 тис. грн.*

**15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**



Аудиторський висновок складається на підставі вимог та положень Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 р.

**16. Інформація щодо зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року: не призначався.**

**17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

- загальний стаж аудиторської діяльності 11 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 2 роки;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року: немає;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: немає;
- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:
  - 1) ТОВ «ФІН-АУДИТ, код ЄДРПОУ 38354037 – аудиторська перевірка за 2012 рік.
  - 2) ТОВ «ДНІПРОВСЬКА АУДИТОРСЬКА ГРУПА», код ЄДРПОУ 33612773 - аудиторська перевірка за 2013-2015 роки.
  - 3) ТОВ «АУДИТ-ВІД та К», ЄДРПОУ 23283905 – аудиторська перевірка за 1-й квартал 2016 року.
  - 4) ТОВ «ФІН-АУДИТ, код ЄДРПОУ 38354037 – аудиторська перевірка за 2016 -2017 роки.
- стягнення до аудиторів Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались,
- фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено.

**18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

- Товариством розроблено механізм розгляду скарг;
- прізвище, ім'я та по батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги:

Рудяк Ігор Вікторович;

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

а) 20.11.2018 року Товариством надано відповідь №1710 на Вимогу Нацкомфінпослуг №11172/13-8 від 05.11.2018 щодо надання інформації та документів за скаргою фізичної особи за Договором добровільного страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби та страхування медичних витрат.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

а) Позовна заява по справі №904/3920/18 ПАТ «Науково-виробниче об'єднання «Созидатель» до ПРАТ «СК «АЛЬЯНС», про визнання дій протиправними та стягнення грошових коштів на суму у розмірі 88 739,20 грн. за Договором добровільного страхування відповідальності перед третіми особами. Рішенням Господарського суду Дніпропетровської області від 12.11.2018 р. у справі № 904/3920/18 задоволено позовні вимоги Позивача - ПАТ «Науково-виробниче об'єднання «Созидатель» щодо стягнення з ПРАТ «СК «АЛЬЯНС» суми у розмірі 87 739,20 грн.

26.12.2018 року Ухвалою Центрального апеляційного господарського суду відкрито апеляційне провадження у справі № 904/3920/18 та призначено до розгляду апеляційну скаргу на 07.02.2019 року.

**19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Товариство в своїй діяльності керується принципами, що закладено в основі системи корпоративного управління та передбачені Кодексом корпоративного управління, затвердженим 17.04.2012 року загальними зборами акціонерів ПРАТ «СК «АЛЬЯНС».

Голова Правління  
ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»



О. Ю. Шрайбман